

**ANALISIS PENGARUH RASIO CAR, NPF, BOPO, ROA, DAN  
FDR TERHADAP TINGKAT KESEHATAN BANK UMUM  
SYARIAH DI INDONESIA**

**SKRIPSI**



**Oleh**

**EVA RATNA FESTIANI**

**NIM : 10520028**

**JURUSAN AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)  
MAULANA MALIK IBRAHIM  
MALANG  
2014**

**ANALISIS PENGARUH RASIO CAR, NPF, BOPO, ROA, DAN  
FDR TERHADAP TINGKAT KESEHATAN BANK UMUM  
SYARIAH DI INDONESIA**

**SKRIPSI**

Diajukan Kepada:  
Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang  
untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan  
dalam Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)



**Oleh**

**EVA RATNA FESTIANI  
NIM : 10520028**

**JURUSAN AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)  
MAULANA MALIK IBRAHIM  
MALANG  
2014**

**LEMBAR PERSETUJUAN**

**ANALISIS PENGARUH RASIO CAR, NPF, BOPO, ROA, DAN  
FDR TERHADAP TINGKAT KESEHATAN BANK UMUM  
SYARIAH DI INDONESIA**

**SKRIPSI**

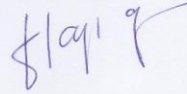
Oleh

**EVA RATNA FESTIANI**

NIM : 10520028

Telah disetujui pada tanggal 23 Juni 2014

Dosen Pembimbing,




**Niken Nindva Hapsari, SE., M.SA., Ak. CA**

Mengetahui:

Ketua Jurusan Akuntansi,



  
**Yanik Wahyuni, SE., M.Si., Ak. CA**  
NIP 197203222008012005

**LEMBAR PENGESAHAN**  
**ANALISIS PENGARUH RASIO CAR, NPF, BOPO, ROA, DAN**  
**FDR TERHADAP TINGKAT KESEHATAN BANK UMUM**  
**SYARIAH DI INDONESIA**

**SKRIPSI**


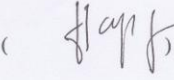

Oleh

**EVA RATNA FESTIANI**  
NIM : 10520028

Telah Dipertahankan di Depan Penguji  
Dan Dinyatakan Diterima Sebagai Salah Satu Persyaratan  
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)  
Pada 15 Juli 2014

**Susunan Dewan Penguji**

**Tanda Tangan**

- |  |   |   |
|--|---|---|
| 1. Ketua<br><u>Zuraidah, SE., MSA</u><br>NIP. 1976210 200912 2 001                       | : | (  ) |
| 2. Dosen Pembimbing/ Sekretaris<br>Niken Nindya Hapsari, SE., M.SA., Ak, CA              | : | (  ) |
| 3. Penguji Utama<br><u>Dr. H. Ahmad Djalaluddin, Lc, MA</u><br>NIP 19730719 200501 1 003 | : | (  ) |

Mengetahui :

Ketua Jurusan Akuntansi,



Nanik Wahyuni, SE., M.Si., Ak, CA  
NIP. 19720322 200801 2 005

## **PERSEMBAHAN**

**Penelitian ini akan saya persembahkan kepada**

**Allah SWT yang selalu melimpahkan rahmat dan ridhoNya demi  
kelancaran penyusunan skripsi ini**

**Kedua orangtuaku yang selalu memberikan semangat serta doa,  
yang selalu membimbing dan selalu mengarahkanku kearah  
kebaikan. Khususnya bundaku, yang tak pernah lelah mencari  
nafkah untuk anak- anaknya demi sebuah pendidikan yang layak  
dimatanya. Yang selalu memberikan nasehat dan selalu  
menemaniku dalam setiap langkah yang kutempuh. Terimakasih  
bunda.**

**Semua keluargaku ( Mamak, Uti, Abah, Bude, Te Ulya, Om Bi, Te  
Mila, Pak Sam, Suelma, Soraya, Mba Nafi', Mak, Bapak) yang selalu  
memberikan semangat dan doa, selalu mengisi hari- hariku.**

**Semua teman- teman akuntansi seangkatan yang seperjuangan  
denganku**

**Teman- teman kos opa barji semuanya, terimakasih atas doa dan  
dukungannya**

**Teman- teman SMP (Isal, Eko, Ifan, Mas Hendrik, Mas Jef, Mba Umi,  
Anik, Exe, Evan, Indra, Febri, Sabeth, Dan Yang Lainnya) yang  
selalu memberikan semangatnya dan doanya.**

**Adik- adikku ( Ajeng, Reni, Nandzir, Binti dan adik- adik yang  
lainnya)**

## **MOTTO**

***Pendidikan merupakan perlengkapan paling baik untuk hari tua***

***(Aristoteles)***

***Ciri orang yang beradab ialah dia sangat rajin dan suka belajar, dia tidak malu belajar daripada orang yang berkedudukan lebih rendah darinya***

***(confucius)***

***Kurangnya semangat mengakibatkan lebih banyak kegagalan berbanding kurangnya kebijaksanaan atau kemahirannya***

***(Flower A. Newhouse)***

***Semulia- mulia manusia ialah siapa yang mempunyai adab, merendahkan diri ketika berkedudukan tinggi, memaafkan ketika berdaya membalas dan bersikap adil ketika kuat***

***(Khalifah Abdul Malik bin Marwan)***

***Kesuksesan sejati ditentukan oleh keyakinan dan tindakan***

***Sabar dalam mengatasi kesulitan adalah sesuatu yang utama***

***(Motto Hidup Penulis)***

## SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Eva Ratna Festiani

NIM : 10520028

Fakultas/ Jurusan : Ekonomi/ Akuntansi

menyatakan bahwa “Skripsi” yang saya buat untuk memenuhi persyaratan kelulusan pada Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang, dengan judul:

### ANALISIS PENGARUH RASIO CAR, NPF, BOPO, ROA, DAN FDR TERHADAP TINGKAT KESEHATAN BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA

adalah hasil karya saya sendiri, bukan “ duplikasi” dari karya orang lain.

Selanjutnya apabila di kemudian hari ada “klaim” dari pihak lain, bukan menjadi tanggung jawab Dosen Pembimbing atau pihak Fakultas Ekonomi, tetapi menjadi tanggung jawab saya sendiri.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya dan tanpa paksaan dari siapapun.

Malang, 10 Juli 2014



Hormat saya,

Eva Ratna Festiani

NIM: 10520028

## **KATA PENGANTAR**

Segala puji syukur kami panjatkan kehadiran Allah SWT, karena atas rahmat dan hidayahnya penelitian ini dapat terselesaikan dengan judul “ Analisis Pengaruh Rasio CAR, NPF, BOPO, ROA dan FDR Terhadap Tingkat Kesehatan Bank Umum Syariah Di Indonesia”.

Sholawat serta salam semoga tetap tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW, yang mana beliau telah membawa kita dari zaman jahiliah menuju zaman yang penuh dengan ilmu pengetahuan dan keislaman ini.

Penulisan penelitian ini dimaksudkan untuk memenuhi persyaratan guna memperoleh gelar sarjana di Fakultas Ekonomi Jurusan Akuntansi Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan tugas akhir skripsi ini tidak akan terwujud dengan baik tanpa bantuan dari banyak pihak. Untuk itu penulis mengucapkan terima kasih kepada:.

1. Bapak Prof. Dr. H. Mudjia Rahardjo MSc, selaku Rektor Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang.
2. Bapak Dr. H. Salim Al-Idrus, MM., M.Ag, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang.



3. Ibu Nanik Wahyuni, SE.,M.Si., Ak., selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang.
4. Ibu Niken Nindya Hapsari, SE., M.SA., Ak, CA selaku dosen pembimbing proposal dan skripsi yang selalu memberikan waktunya untuk membimbing dan memotivasi penulis dalam menyelesaikan proposal.
5. Bapak Ibu dosen UIN malang dan seluruh staf karyawan Fakultas Ekonomi yang telah memberikan ilmu dan bantuan yang bermanfaat.
6. Kedua orang tua saya yang sangat saya cintai, sayangi, kagumi, dan banggakan sebagai panutan dalam hidup. Terimakasih atas kasih sayang, perhatian, semangat, dan doa yang tiada henti untuk mendoakan penulis agar selalu di jalan Allah SWT.
7. Semua keluarga (Mamak, Mbah Min, Abah, De Mus, Te Ulya, Om bi, Mas Sam, Mba Mila, Te Leny, Elma, dan Raya) yang selalu memberikan motivasi, bantuan, dan doa.
8. Teman-teman kos Oppa Barji , indah sekali rasanya dahulu bisa melewati hari-hari di Malang bersama kalian semua dan ini akan menjadi sebuah kenangan indah yang tak terlupakan.
9. Teman-teman Akuntansi angkatan 2010. Terimakasih untuk suka maupun duka kita selama menjadi civitas akademika UIN Maulana Malik Ibrahim Malang, semoga tali silaturahmi kita akan terus terjalin sampai kapanpun.

10. Pihak-pihak yang tidak dapat disebutkan namanya satu per satu, suatu kebahagiaan telah dipertemukan dan diperkenalkan dengan kalian semua. Terimakasih banyak atas motivasi yang telah diberikan.

Akhirnya, dengan segala kerendahan hati penulis menyadari bahwa penulisan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang konstruktif demi kesempurnaan penulis ini. Penulis berharap semoga karya yang sederhana ini dapat bermanfaat dengan baik bagi semua pihak. Amin ya Robbal ‘Alamin.

Malang, Juni 2014

Penulis

## **DAFTAR ISI**

**HALAMAN SAMPUL DEPAN**

**HALAMAN JUDUL**

**HALAMAN PERSETUJUAN .....i**

**HALAMAN PENGESAHAN .....ii**

**HALAMAN PERNYATAAN .....iii**

**HALAMAN PERSEMBAHAN .....iv**

**MOTTO ..... v**

**KATA PENGANTAR.....vi**

**DAFTAR ISI .....ix**

**DAFTAR TABEL .....xii**

**DAFTAR GAMBAR.....xiii**

**DAFTAR LAMPIRAN .....xiv**

**ABSTRAK.....xv**

### **BAB I PENDAHULUAN**

1.1 Latar Belakang ..... 1

1.2 Rumusan Masalah ..... 4

1.3 Tujuan Penelitian..... 5

1.4 Manfaat Penelitian..... 5

1.5 Batasan Masalah..... 6

### **BAB II LANDASAN TEORI**

2.1 Penelitian Terdahulu ..... 7

2.2 Kajian Teoritis ..... 13

2.2.1 Pengertian Bank..... 13

2.2.2 Bank Syariah .....	15
2.2.3 Perbedaan antara Bank Syariah dan Bank Konvensional .....	17
2.2.4 Tingkat Kesehatan Bank .....	18
2.2.5 Penilaian Tingkat Kesehatan Bank .....	19
2.2.6 Peringkat Komposit .....	24
2.2.7 Analisis Rasio .....	25
2.2.7.1 <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) .....	25
2.2.7.2 <i>Non Performing Financing</i> (NPF) .....	29
2.2.7.3 BOPO .....	30
2.2.7.4 <i>Return on Asset</i> (ROA) .....	31
2.2.7.5 <i>Financing to Deposits Ratio</i> (FDR) .....	33
2.3 Kerangka Berfikir .....	34
2.4 Hipotesis .....	35
2.4.1 CAR dan Tingkat Kesehatan Bank .....	36
2.4.2 NPF dan Tingkat Kesehatan Bank .....	37
2.4.3 BOPO dan Tingkat Kesehatan Bank .....	38
2.4.4 ROA dan Tingkat Kesehatan Bank .....	39
2.4.5 FDR dan Tingkat Kesehatan Bank .....	39

### **BAB III METODE PENELITIAN**

3.1 Lokasi Penelitian .....	41
3.2 Jenis dan Data Penelitian .....	41
3.3 Populasi dan Sampel Penelitian .....	41
3.4 Teknik Pengumpulan Data .....	43
3.5 Definisi Operasional Penelitian .....	43
3.5.1 Variabel Dependen .....	44
3.5.2 Variabel Independen .....	44
3.6 Analisis Data .....	46
3.6.1 Analisis Deskriptif .....	47
3.6.2 <i>Ordinal Logistic Regression</i> .....	47
3.6.3 Pengujian Model <i>Fitting Information</i> .....	48

3.6.4 Menilai Kelayakan Model Regresi ( <i>Goodnest of Fit Test</i> ) ....	48
3.6.5 <i>Pseudo R- Square</i> .....	48
3.6.6 Uji <i>Parallel Lines</i> .....	49
<b>BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN HASIL PENELITIAN</b>	
4.1 Gambaran Umum Obyek Penelitian.....	50
4.2 Analisis Data .....	58
4.2.1 Analisis Deskriptif .....	58
4.2.2 Analisis Ordinal Logistic Regression .....	61
4.2.2.1 Pengujian <i>Model Fitting Information</i> .....	61
4.2.2.2. <i>Goodnest of fit test</i> .....	63
4.2.2.3 <i>Pseudo R-Square</i> .....	63
4.2.2.4 <i>Uji Parallel Lines</i> .....	64
4.2.2.5 <i>Ordinal Logit Regression</i> .....	65
4.3 Hasil Pengujian.....	67
4.4 Pembahasan Hasil Pengujian .....	70
<b>BAB V PENUTUP</b> .....	80
5.1 Kesimpulan .....	80
5.2 Implikasi.....	82
5.3 Saran .....	83
<b>DAFTAR PUSTAKA</b>	
<b>LAMPIRAN</b>	

## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	11
Tabel 2.2 Perbandingan Sistem Antara Bank Konvensional dan Syariah .....	17
Tabel 2.3 Kriteria Penilaian CAR.....	28
Tabel 2.4 Kriteria Penilaian NPF.....	30
Tabel 2.5 Kriteria Penilaian BOPO .....	31
Tabel 2.6 Kriteria Penilaian ROA .....	32
Tabel 2.7 Kriteria Penilaian FDR .....	34
Tabel 3.1 Sampel Penelitian.....	42
Tabel 3.2 Kategori Peringkat Tingkat Kesehatan Bank.....	44
Tabel 4.1 Nama Bank Umum Syariah Di Indonesia .....	57
Tabel 4.2 Peringkat Tingkat Kesehatan Bank .....	59
Tabel 4.3 <i>Case Processing Summary</i> .....	60
Tabel 4.4 <i>Model Fitting Information</i> .....	62
Tabel 4.5 <i>Goodnest of Fit</i> .....	63
Tabel 4.6 <i>Pseudo R- Square</i> .....	64
Tabel 4.7 <i>Test of Parallel Lines</i> .....	64
Tabel 4.8 <i>Parameter Estimates</i> .....	65
Tabel 4.9 Ringkasan Nilai Koefisien dan Nilai Signifikansi .....	70

## **DAFTAR GAMBAR**

Gambar 2.1 Kerangka Berfikir .....	36
------------------------------------	----

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	Laporan Keuangan Bank Umum Syariah
Lampiran 2	Surat Edaran Perihal Sistem Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum Berdasarkan Prinsip Syariah
Lampiran 3	Peraturan Bank Indonesia Nomor 9 /1/PBI/2007
Lampiran 4	Matrik Perhitungan Analisis Komponen Faktor Permodalan
Lampiran 5	Matrik Perhitungan Analisis Komponen Faktor Rentabilitas
Lampiran 6	Matrik Perhitungan Analisis Komponen Faktor Kualitas Aset
Lampiran 7	Kriteria Penilaian Peringkat <i>Financing to Debt Ratio</i> (FDR)
Lampiran 8	Matrik Kriteria Penetapan Peringkat Komposit Bank Umum Syariah
Lampiran 9	Analisis Variabel ROA, BOPO, FDR, NPF, dan CAR
Lampiran 10	Hasil Output SPSS
Lampiran 11	Formulir Riwayat Perubahan Judul Skripsi
Lampiran 12	Biodata Peneliti



## ABSTRAK

**Festiani, Eva Ratna. 2014. Judul: “Analisis Pengaruh Rasio CAR, NPF, BOPO, ROA, dan FDR Terhadap Tingkat Kesehatan Bank Umum Syariah Di Indonesia”**

Pembimbing : Niken Nindya Hapsari, SE., M.SA., Ak, CA

Kata kunci : Capital Adequacy Ratio, *Non Performing Financing*, Beban Operasional Pendapatan Operasional, *Return on Asset, Financing to Deposits Ratio*, Tingkat Kesehatan Bank

---

Tingkat kesehatan bank merupakan suatu sistem peringatan dini atas kinerja saat ini dan prospeknya di masa mendatang. Tingkat kesehatan bank sangat menentukan kualitas dan keseimbangan sistem keuangan nasional. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh rasio CAR, NPF, BOPO, ROA dan FDR terhadap tingkat kesehatan bank umum syariah.

Penelitian ini adalah penelitian kuantitatif dengan menggunakan data sekunder yang diperoleh dari laporan tahunan Bank Umum Syariah di Indonesia yang dipublikasikan oleh bank Indonesia dan data peringkat kesehatan bank diperoleh dari laporan tahunan Bank Umum Syariah dan Riset Infobank. Sehingga, sampel yang digunakan sebanyak 11 Bank Umum Syariah. Penelitian ini menggunakan model analisis berupa *Ordinal Logit Regression* untuk menganalisis pengaruh rasio CAR, NPF, BOPO, ROA dan FDR.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa *Non Performing Financing* (NPF) dan Beban Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) berpengaruh signifikan terhadap tingkat kesehatan bank dengan nilai signifikan NPF 0,040 dan BOPO 0,020. Sedangkan CAR, ROA, FDR tidak mempunyai pengaruh secara signifikan terhadap tingkat kesehatan bank, karena nilai signifikan masing-masing variabel lebih dari 0,05 ( $p > 5\%$ ).

## **ABSTRACT**

Festiani, Eva Ratna. 2014. Title: " The Capital Adequacy Ratio Ratio Effect Analysis, NPF, ROA, ROA, and Soundness Against FDR Islamic Banks in Indonesia"

Lector: Niken Nindya Hapsari, SE., M.SA., Ak, CA

Keywords: Capital Adequacy Ratio, Non-Performing Financing, Operating Expenses Operating Income, Return on Assets, Financing to Deposits Ratio, Bank Soundness

---

The banks Soundness is an early warning system for the performance of current and future prospects. Soundness of banks and so determine the quality of the national financial system balance. This study aims to analyze the influence of the ratio of Capital Adequacy Ratio, NPF, ROA, ROA and FDR against Islamic commercial bank soundness.

This research is a quantitative study using secondary data obtained from the annual reports in Indonesian Islamic Banks published by Bank Indonesia and the data bank health ratings obtained from annual reports of Islamic Banks and bank info Research. Thus, the sample used by 11 Islamic Banks. This study uses a model of Ordinal Logit Regression analysis to analyze the effect of the ratio of Capital Adequacy Ratio, NPF, ROA, ROA and FDR.

The results showed that the Non Performing Financing (NPF) Operating Income and Operating Expenses significant effect on the health of banks with significant value and NPF 0,040 0,020 Operating Expenses Operating Income. While the Capital Adequacy Ratio, ROA, FDR did not have a significant influence on the health of banks, due to the significant value of each variable is more than 0.05 ( $p > 5\%$ ).

## مستخلص البحث

فيستياني ، إيفا راتنا . 2014 . العنوان: "التحليل تأثير كفاية رأس المال نسبة، الجبهة الوطنية التقدمية، العائد على الأصول، العائد على الأصول، والسلامة ضد روزفلت البنوك الإسلامية في إندونيسيا"

المشرف: نيكين نينديا هافساري الماجستير  
الكلمات الرئيسية: نسبة كفاية رأس المال، المتعثرة تمويل، ومصروفات التشغيل إيرادات التشغيل، العائد على الموجودات، التمويل إلى الودائع نسبة، بنك الصلاية

---

سلامة البنوك هو نظام الإنذار المبكر لأداء الآفاق الحالية والمستقبلية. سلامة البنوك وحتى تحديد نوعية التوازن النظام المالي الوطني. تهدف هذه الدراسة إلى تحليل تأثير نسبة كفاية رأس المال نسبة، الجبهة الوطنية التقدمية، العائد على الأصول، والعائد على الأصول روزفلت ضد سلامة البنوك التجارية الإسلامية .

هذا البحث هو دراسة كمية استخدام البيانات الثانوية تم الحصول عليها من التقارير السنوية في البنوك الإسلامية الإندونيسية التي نشرها بنك إندونيسيا وتقييمات الصحة بنك معلومات تم الحصول عليها من التقارير السنوية للبنوك الإسلامية والمعلومات المصرفية بحوث. وبالتالي، فإن عينة المستخدمة من قبل المصارف الإسلامية 11. يستخدم هذه الدراسة نموذجاً للترتيبية اللوغاريتمي الانحدار تحليل لتحليل تأثير نسبة كفاية رأس المال نسبة، الجبهة الوطنية التقدمية، العائد على الأصول، والعائد على الأصول روزفلت .

والنتائج أظهرت أن التمويل (الجبهة الوطنية التقدمية) الدخل من العمليات التشغيلية والمصروفات التشغيلية تأثير كبير المتعثرة على صحة البنوك مع قيمة كبيرة والجبهة الوطنية التقدمية 0020 0040 مصاريف التشغيل الدخل التشغيلي. في حين أن نسبة كفاية رأس المال، العائد على الأصول، فرانكلين روزفلت لم يكن لديهم تأثير كبير على صحة البنوك، ونظراً لقيمة كبيرة لكل متغير هو أكثر من 0.05 (  $p < 0.5$  ) .